

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Группа Ренессанс Страхование»

от 12 сентября 2018 г. № 001
(Приложение № 68.2 к Приказу)

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ В ГОРОДЕ МОСКВЕ

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с ущербом, который может возникнуть в результате наступления страхового случая с имуществом в жилых помещениях в г. Москве, на расходы по эксплуатации которых предусматриваются ассигнования в бюджете города Москвы.

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета страховых тарифных ставок для рискованных видов страхования № 02-03-36 от 08.07.93г.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- n – планируемое число договоров;
- q – вероятность наступления страхового случая;
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;
- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям;
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы:

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_r :

$$T_n = T_o + T_r.$$

Основная часть нетто-ставки T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения ставка S_b . Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рисковая надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}}$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 40% – нетто-ставка, 60% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,95, то есть $\alpha(\gamma) = 1,645$.

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность q наступления страхового случая, средняя страховая сумма S , среднее страховое возмещение S_b определялись на основе экспертных оценок специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

В соответствии с Правилами добровольного страхования жилых помещений в г.Москве, (далее – Правила), страховыми рисками являются:

№	Наименование риска	Брутто-ставка от страховой суммы
1.	Пожар (воздействие пламени, дыма, высокой температуры при пожаре), в том числе возникший вне застрахованного жилого помещения, а также проведение правомерных действий по его ликвидации (п. 4.1.1. Правил)	0,135%
2.	Взрыв по любой причине (исключая террористический акт), произошедшего в том числе вне застрахованного жилого помещения (п. 4.1.2. Правил)	0,05%
3.	Аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), в том числе происшедшие вне застрахованного жилого помещения (п. 4.1.3. Правил)	0,15%
4.	Сильный ветер (свыше 20 м/с), смерч, шквал, а также сопровождающие их атмосферные осадки (п. 4.1.4. Правил)	0,01%
Все риски		0,3%

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ (БАЗОВЫХ) ТАРИФНЫХ СТАВОК

1. Расчет страховых тарифов по риску **«Пожар (воздействие пламени, дыма, высокой температуры при пожаре), а также проведение правомерных действий по его ликвидации»**, (п. 4.1.1. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
«Пожар», (п. 4.1.1. Правил)	3 000	0,000185	0,80	0,015	0,039	0,054	0,135

2. Расчет страховых тарифов по риску **«Взрыв по любой причине (исключая террористический акт), произошедший в том числе вне застрахованного жилого помещения**, (п. 4.1.2. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
«Взрыв », (п. 4.1.2. Правил)	3 000	0,000036	0,80	0,003	0,017	0,020	0,05

3. Расчет страховых тарифов по риску **«Аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей). Повреждение или гибель (уничтожение) застрахованного жилого помещения вследствие проведения правомерных действий по ликвидации аварий систем отопления, водопровода, канализации, внутренних водостоков приравнивается к повреждению или гибели (уничтожению) жилого помещения вследствие самих аварий указанных систем»**, (п. 4.1.3. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
«Аварии систем», (п. 4.1.3. Правил)	3 000	0,000430	0,50	0,022	0,037	0,059	0,15

4. Расчет страховых тарифов по риску «Сильный ветер (свыше 20 м/с), смерч, шквал, а также сопровождающие их атмосферные осадки», (п. 4.1.4. Правил):

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	отношение средней выплаты к средней страховой сумме (Sv / S)	Основная часть нетто ставки T _o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T _r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T _n (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T _b (в % от страховой суммы)
«Сильный ветер», (п. 4.1.4. Правил)	3 000	0,000023	0,30	0,001	0,005	0,006	0,01

Общая величина годового базового страхового тарифа по страхованию жилых помещений в г.Москве составляет 0,3% от страховой суммы.

ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

В зависимости от категории объекта страхования (конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка нежилых помещений; внеквартирное инженерное оборудование дома; конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка лифтовых шахт и лифтовое оборудование) к базовым тарифным ставкам применяются поправочные коэффициенты (для всех рисков):

Категория объекта страхования	Поправочный коэффициент	Тариф
конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка нежилых помещений	0.5	0.2%
внеквартирное инженерное оборудование дома	1	0.3%
конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка лифтовых шахт и лифтовое оборудование	1.5	0.5%

Кроме того, в зависимости от характеристик объекта страхования (типа строения, вида перекрытий, года постройки, наличия газоснабжения), а также пожарной безопасности, технического состояния зданий и коммуникаций, физического износа, наличия (отсутствия) охраны, газоснабжения, деревянных/смешанных перекрытий и других обстоятельств, влияющих на степень риска - к базовым тарифным ставкам могут применяться поправочные коэффициенты (в диапазоне от 0,1 до 3).

Итоговый тариф получается путем перемножения базового тарифа и поправочных коэффициентов.